

KYMENLAAKSON AMMATTIKORKEAKOULU

Liiketalous / Taloushallinto

Emmi Lilja

MITÄ E-LASKU VAATII YRITYKSILTÄ?

Opinnäytetyö 2013

# TIIVISTELMÄ

## KYMENLAAKSON AMMATTIKORKEAKOULU

### Liiketalous

LILJA, EMMI	Mitä e-lasku vaatii yrityksiltä?
Opinnäytetyö	31 sivua + 5 liitesivua
Työn ohjaaja	Lehtori Katriina Vesala
Toimeksiantaja	Kymenlaakson Osuuspankki
Syyskuu 2013	
Avainsanat	E-lasku, E-laskupalvelu, SEPA, Finvoice

Yhtenäiseen Euromaksuliikealueeseen eli SEPA:an siirryttiin 2011 vuoden lopussa. SEPA:n myötä on kehitelty myös e-laskua. E-lasku on sähköinen lasku, jonka käyttöä pyritään markkinoimaan yhä enemmän. Pankit elävät tällä hetkellä siirtymäaikaa, jonka aikana moni yritys siirtyy käyttämään sähköistä verkostoa yhä enemmän. Siirtymäaikana e-laskut yleistyvät vauhdilla. E-lasku on kehitelty korvaamaan suoraveloitus. Varsinaisen siirtymäaika päättyy 31.1.2014. Useat yritykset ovat jo aloittaneet asiakkaiden laskujen automaattisen siirtämisen uuteen maksuliikejärjestelmään e-laskuina tai suoramaksuina.

Tutkimuksen päätavoitteena on selvittää, mitä toimenpiteitä e-laskuun siirtyminen vaatii yrityksiltä. Tutkittavat yritykset ovat Kymenlaakson Osuuspankin omia asiakkaita. Tutkimuksen perusteella on tarkoitus, saada yrittäjille kuva siitä, mitä toimenpiteitä e-laskutuksen siirtyminen vaatii.

Opinnäytetyön teoriaosassa kerrotaan sähköisestä laskutuksesta yleensä ja esitetään historiaa, miten e-laskutukseen on tultu ja mikä e-lasku on. Lähteinä on pääasiassa käytetty Osuuspankin omaa sisäistä intranetiä ja asiallisia Internet sivustoja.

Tutkimuksessa käytettiin kvantitatiivista eli määrällistä tutkimusmenetelmää. Tutkimuksessa laadittiin haastattelukysymykset yrityksille ja lähetettiin ne yritysten sähköposteihin, yrityksen kiireisten aikataulujen vuoksi. Tutkittaville esitettiin sähköpostitse lisäkysymyksiä, koska heidän vastauksistaan ei saatu kaikkea tarpeellista tietoa.

Yritykset kokivat e-laskutuksen hyväksi ja heidän työtään nopeuttavaksi vaihtoehdoksi. Kenelläkään ei ollut uudesta maksuliikemuutoksesta mitään negatiivista sanottavaa. Ajallisestikaan muutos ei ollut rasittanut yrityksiä. E-laskuun siirtymämuutos koetaan aika positiiviseksi, koska se nähdään vain hyötynä.

## ABSTRACT

KYMENLAAKSON AMMATTIKORKEAKOULU

University of Applied Sciences

Business Administration

LILJA, EMMI

Bachelor's Thesis

Supervisor

Commissioned by

September 2013

Keywords

Meeting the Requirements of Electronic Invoicing

31 pages + 5 pages of appendices

Katriina Vesala, Senior Lecturer

Kymenlaakson Osuuspankki

E-invoice, E-invoice service, SEPA, Finvoice

The Euro area transferred into the single Euro Payments area (SEPA) at the end of 2011. This brought the development of an electronic invoice, an invoice transmitted electronically over the Internet. It is currently widely marketed. The Banks in EU are now living a transition period as more and more companies are transferring into using networks (as a way of communication) which means that electronic invoices are becoming more common. Electronic invoices have been developed to replace direct debiting. The official transition time is 31 January 2014 but already several companies are aiming to automatically transfer their customers' invoices into the new payment-integration as electronic invoices.

The paper's main goal is to define the actions a company must take in to transfer into using the electronic invoice. The research was carried out on the customers of the Kymenlaakson Osuuspankki.

This thesis explains what the electronic invoice is, how it works and how it was adopted. The sources mainly include the Cooperative Bank's own Intranet and reliable Internet sites.

Quantitative research method was used while making this paper. A questionnaire was made and sent to the companies (participating in this research) via email due to the busy schedules of the banks. Additional questions were sent to the surveyed persons to get more detailed information about the answers given.

The companies found the electronic invoicing positive and that it made their jobs easier. None of the surveyed persons had anything negative to say about the changes in the new payment-integration. It did not bring major changes to the companies' time use either. The change has been well received and it has only been seen as beneficial.

# SISÄLLYS

## TIIVISTELMÄ

## ABSTRACT

1	JOHDANTO	8
1.1	Opinnäytetyön tavoitteet ja tutkimusongelmat	9
1.2	Tutkimusmenetelmät ja toteutus	9
2	SEPA	10
2.1	Euroopan yhteinen maksuliikennealue	11
2.2	Ennen SEPA:a	11
2.3	SEPA:n tehtävät	12
2.4	Miten siirtyminen SEPA:an on edennyt?	13
2.5	Maksuliikkeen uudistus yrityksille pankin kanssa	13
2.6	SEPA:n hyödyt yrityksille	14
3	SÄHKÖINEN LASKUTUS	15
3.1	Sähköinen laskutus Suomessa	16
3.2	Sähköinen laskutus Virossa ja Norjassa	16
3.3	Sähköisen laskutuksen suosio Suomessa	16
4	E-LASKU	18
4.1	Miksi e-laskua käytetään tai suositellaan otettavaksi käyttöön?	18
4.2	E-laskun edut kuluttajalle	19
4.3	E-laskun edut laskuttajalle	19
4.4	E-lasku palvelun käyttöönotto	20
4.5	E-laskutuksen hinnasto	20
5	MITÄ KAIKKEA SIIRTYMINEN VAATII YRITYKSILTÄ?	21
5.1	Yleiskuvaus	21
5.2	Edellytykset e-laskupalvelun käyttöönotolle	22
5.3	E-laskupalvelun aloitus ja käyttö	22
5.4	Mitä yritys tekee jos laskutettavalla ei käytössä e-laskupalvelua?	23
6	YRITYKSIEN VAATIMUKSET	23

6.1	Nykytilanne	24
6.2	Ajankäyttöarvo ja kustannusarvio	25
6.3	Muutoshalukkuus	25
6.4	Henkilöstön osaaminen ja koulutus	26
7	TULOKSET JA JOHTOPÄÄTÖKSET	26
7.1	Tulokset ja tulosten luotettavuus	26
7.2	Hyödynnettävyys	27
7.3	Johtopäätökset	27
	LÄHTEET	29
	LIITTEET	
	Liite 1. Kymenlaakson Osuuspankin palveluhinnasto	
	Liite 2. Mitä e-laskuun siirtyminen vaatii yritykseltänne	
	Liite 3. Osuuspankin lähettämä kirje yrityksen puolesta	
	Liite 4. Yritys lähettänyt tiedon asiakkaille e-laskutus mahdollisuudesta	

## TERMINOLOGIAA

BIC-tunnus (Bank Identifier Code) eli Swift-tunnus yksilöi maailmanlaajuisesti pankin. Koodin pituus on 8 tai 11 merkkiä. Esimerkiksi Osuuspankilla OKOYFIHH, Nordealla NDEAFIHH, Danske Bankilla PSPBFIHH ja Aktialla, Säästöpankeilla ja Paikallisosuuspankeilla HELSFIHH. (Tieke 2005.)

E-lasku on sähköisessä muodossa oleva lasku. Laskun saa omaan verkkopankkiin. E-lasku on pankkien yhdessä kehittämä laskutusmuoto, joten se on turvallinen tapa vastaanottaa ja maksaa laskuja. (Finanssialan keskusliitto 2013.)

Finvoice on suomalaisten pankkien yhteinen esitystapa verkkolaskulle. Finvoice verkkolasku soveltuu niin yritysten, kuin kuluttajienkin laskutukseen. Finvoice standardin mukaisia verkkolaskuja voidaan välittää laskuttajalta asiakkaalle pankkien välityksellä. (Finanssialan keskusliitto 2012a.)

IBAN on kansainvälinen tilinumero. Lyhenne tulee sanoista International Bank Account Number. IBAN-tilinumerot ovat korvanneet kansalliset tilinumerot. (Op.fi 2013.)

Kultalinkki on yrittäjälle tarkoitettu pankkiyhteysohjelma maksuliikkeen hoitamiseen ja tilitietojen seurantaan. Kultalinkki käyttää pankkiyhteyskanavana yrityksen pankkiyhteyttä Web Services, eli kultalinkin toiminta edellytys on se, että asiakkaalla tulee olla käytössään Web Services sopimus. (Osuuspankin Intranet 2012c.)

Operaattorit ovat sähköisen tiedon välittäjiä. Ne tarjoavat verkkolaskujen lähetyksen ja vastaanottopalvelua yrityksille, jotka haluavat verkkomaksamisen käyttöönsä. Yrityksen on solmittava sopimus verkkolaskuista joko jonkin operaattorin tai pankin kanssa. Esimerkkejä operaattoreista Itella Information, Enfo ja CGI.

SEPA eli Single Euro Payments Area tarkoittaa yhtenäistä euromaksualuetta. Yhtenäiseen euromaksualueeseen kuuluu 32 maata. Kaikki EU-maat sekä Islanti, Norja, Liechtenstein, Monaco ja Sveitsi. Yhtenäinen euromaksualue yhtenäistää euromääräisten maksujen ehdot ja osapuolien oikeudet, velvollisuudet, käytännöt ja standardit maksamisen peruspalveluiden kuten tilisiirtojen, maksukorttien ja suoraveloituksen osalta. (Finanssialan keskusliitto 2012c.)

Suoramaksu on tarkoitettu asiakkaille, joilla ei ole käytössään verkkopankkia. Suoramaksu on vastaavanlainen kuin suoraveloitus toistuviin maksuihin tarkoitettu veloitustapa. Suoramaksut menevät automaattisesti tililtä sovittuna eräpäivänä.

Verkkolasku on sähköisessä muodossa lähetettävä ja vastaanotettava lasku. Verkkolaskussa on kaikki samat tiedot kuin paperilaskussakin, mutta verkkolaskussa tiedot ovat helposti ja automaattisesti tietojärjestelmien käytettävissä. Verkkolaskun vastaanottajana voi olla joko yritys tai kuluttaja. Verkkolaskutus soveltuu sekä suurille että pienemmillekin yrityksille. (Itella 2013.)

Verkkopankki on sähköinen pankkipalvelu, jolla voit hoitaa pankkiasioita vaivattomasti verkon kautta juuri silloin, kun asiakkaalle sopii. Verkkopankin kautta voi hoitaa päivittäisiä raha-asioita. Verkkopankkitunnuksilla voi tunnistautua muiden palveluntarjoajien sivuille. (Säästöpankki 2013.)

Web Services on yritysten pankkiyhteysskanava, jonka kautta yrityksen maksuliiketoiminnat kulkevat pankin ja asiakkaan välillä. Kanavan kautta yritys pääsee hoitamaan pankkiasiansa omassa taloushallinnon ohjelmistossaan. (Osuuspankin intranet 2012e.)

## 1 JOHDANTO

Yrityksen maksuliikennejärjestelmät ja maksuliikenne ovat muuttuneet yhtenäisen euromaksualueen SEPA:n myötä. Suoraveloituksen päättymispäivää on pidennetty jo useamman kerran. Lopullinen päättymispäivä on 31.1.2014. Suoraveloituksen tilalle tulee e-lasku ja suoramaksu. Yrityksillä on koosta riippumatta käytössään jonkinlainen maksuliikenteeseen liittyvä taloushallinto- ja kirjanpitojärjestelmä. Maksuliikejärjestelmä voi olla myös pankin kautta hankittu.

Yrityksien nykyiset maksuliikejärjestelmät on päivitettävä tai vaihdettava uuteen ennen ensi vuoden alkua. Ilman päivitystä yrityksellä ei ole uusien e-laskujen lähetys- ja vastaanottomahdollisuutta. Yrityksiin ollaan yhteydessä pankin kautta, ja niiden on oltava myös itse aktiivisia selvittämään, mitä toimenpiteitä muutos vaatii.

Toimeksiantajana opinnäytetyössä toimi Kymenlaakson Osuuspankki. Opinnäytetyössä pyrittiin saamaan mahdollisimman tarkka kuva siitä, mitä toimenpiteitä e-laskutukseen siirtyminen vaatii yrityksiltä. Tutkimuskohteina käytettiin kolmea yritystä. Tutkimus oli ajankohtainen, koska siirtymäaikaa eletään parhaillaan. Jokainen kyselyyn osallistunut yritys on jo siirtynyt uuteen järjestelmään tai on parhaillaan siirtymässä.



## 1.1 Opinnäytetyön tavoitteet ja tutkimusongelmat

Työn toimeksiantajana toimii Kymenlaakson Osuuspankki, jossa tutkimuksen tekijä työskentelee. Tämän opinnäytetyön tarkoituksena on selvittää, mitä kaikkea e-laskuun siirtyminen vaatii yrityksiltä. Pää tavoitteena oli selvittää yrityksen toimenpiteet, mitä heidän on otettava huomioon laskutustavan muutoksessa. Tutkimuksen tarkoituksena oli myös kuvata muutosprosessia. Mitä toimenpiteitä vaatii yritykseltä ja miten kuluttaja hyötyy?

Tutkimustulosten pohjalta voidaan antaa yrityksille kuva, kuinka siirtyminen uuteen laskutusmuotoon tapahtuu. Opinnäytetyön tavoitteena on vastata sellaisten yritysten kysymyksiin, jotka miettivät siirtymistä e-laskutukseen. Aihe on tekijälle jonkin verran omaan työhön liittyvä. Aihe oli haastava, mutta motivoiva, sillä sen myötä e-laskutusta voi markkinoida palveluna yrityksille, jotka ovat epävarmoja e-laskutuksen käyttöönotosta.

Tutkimuksen päätavoitteen saavuttamiseksi tuli saada selville vastaukset seuraaviin kysymyksiin: Miten yritys on hoitanut laskutuksen tähän asti? Miten yrityksen pankkiyhteys hoidetaan? Mitä kaikkea e-laskuun siirtymisessä on yrityksen otettava huomioon? Mitä hyötyjä siirtymisestä on? Mitä sopimuksia on tehtävä pankin kanssa? Lisäksi lisäkysymyksinä oli seuraavia. Onko henkilöstöä jouduttu kouluttamaan? Minkä verran aikaa kuluu siirtymiseen? Millaisia kustannuksia siirtyminen vaatii? Selviytyykö yritys ilman avunantoa?

## 1.2 Tutkimusmenetelmät ja toteutus

E-laskutuksesta ei löydy kirjallisuutta, koska se on tuore asia. Teoria työhön hankittiin pääosin sähköisiä lähteitä hyödyntäen. Yksi suurimmista sähköisistä lähteistä oli Osuuspankin oma sisäinen intranet. Uskottavan ja luotettavan tutkimustuloksen saavuttamiseksi, työssä käytettiin tarkkaa lähdekriittisyyttä verkkosivujen kanssa. Sähköisinä lähteinä käytettiin luotettavia verkkosivustoja kuten sisäinen Intranet, Finanssialan Keskusliiton sivuja, Tiekettä, Itellaa ja eri pankkien verkkosivustoja. Lisäksi opinnäytetyössä hyödynnettiin omaa tietotaitoa, joka on tullut päivittäisen työn kautta Kymenlaakson Osuuspankissa.

Tutkimuksessa käytettiin kvantitatiivista eli määrällistä tutkimusmenetelmää. Haastateltavat yritykset valittiin yhdessä yritysasiantuntijan kanssa. Tutkimuskohteina olivat Kymenlaakson Osuuspankin maksuliikennejärjestelmän käyttäjät. Yrityksiksi valittiin kolme melko erilaista ja erikokoista yritystä, jotka olivat jo siirtyneet e-laskutukseen tai ovat siirtymässä. Jokaiselta haastateltavalta yritykseltä löytyi jonkinlaista pohjaa e-laskutukseen liittyen.

Tutkimus toteutettiin vuonna 2013 kesäkuun aikana. Haastateltaviin yrityksiin soitettiin ja tiedusteltiin onko mahdollista haastatella heitä joko kasvotusten tai sähköpostitse e-laskutukseen liittyen. Kyselyt lähetettiin sähköpostitse yritysten taloushallinnosta vastaaville henkilöille toukokuun lopussa. Taloushallinnosta vastaavat palauttivat täytetyt kyselyt lähettäjälle kesäkuun lopulla. Lisäkysymyksiä esitettiin heinäkuussa 2013.

## 2 SEPA

Ennen Euroopan unionia oli itsenäisiä maita, joiden maksuliikenteellä oli erilaisia käytäntöjä. Jokaisella maalla oli oma valuuttansa ja omat tapansa toimia. Vuonna 1992 solmittiin Euroopan yhteisön sopimus. Vuonna 1993 Euroopan unioni syntyi.

Euroopan keskuspankki perustettiin 1.6.1998. Tällöin keskuspankilla oli vain seitsemän kuukautta aikaa varautua yhteiseen valuuttaan. 1999 syntyi EMU eli yhteinen talous- ja rahapolitiikka, jonka seurauksena tuli käyttöön yhteinen valuutta, euro. Keskuspankin tuli myös laatia yhtenäinen rahapolitiikka. Euro otettiin käyttöön 1.1.1999, mutta vain sähköisissä maksuissa. Varsinaiset setelit ja kolikot otettiin käyttöön 1.1.2002, vähitellen maa kerrallaan. (Euroopan keskuspankki 2013.)

Tämän yhtenäisen raha- ja talouspolitiikan myötä alettiin katsoa tarpeelliseksi kehittää myös kansainvälinen maksuliikejärjestelmä. Enää pelkkä sama valuutta ei riittänyt, vaan piti kehittää järjestelmä, jonka välityksellä raha siirtyisi mahdollisimman nopeasti paikasta toiseen. Käteinen alettiin tuntea vanhaksi tavaksi toimia. Kehityksen edistämiseksi etsittiin yhtenäiseen maksamiseen liittyviä tuotteita, jotta kaikki yhteiseen talousalueisiin kuuluvat maat voisivat maksaa samalla tavalla ja nopeammin kuin aiemmin. (Suomen Pankki 2013.)

Toukokuussa 2010 tuli voimaan maksupalvelulaki. Tämä tarkoitti korttien ja maksujen osalta niiden helpottumista ja nopeutumista. Muun muassa korttien sulkupalvelun piti päivystää 24 tuntia vuorokaudessa. Kotimaan ja ulkomaanmaksujen suoritus alkoi sujua paremmin. Puhuttiin SEPA:sta eli yhtenäisestä euromaksualueesta, joka syntyi vuonna 2010. (Kuluttajavirasto 2/2009.)

## 2.1 Euroopan yhteinen maksuliikennealue

SEPA on Euroopan yhteinen maksuliikennealue. SEPA- alueeseen kuuluu yhteensä 32 jäsenmaata. Alapuolella olevassa kuvassa 1, näkyy SEPA maat. Näistä 27 kuuluu Euroopan Unioniin: Alankomaat, Belgia, Bulgaria, Eesti, Espanja, Irlanti, Iso-Britannia, Italia, Itävalta, Kreikka, Kypros, Latvia, Liettua, Luxemburg, Malta, Portugali, Puola, Ranska, Romania, Ruotsi, Saksa, Slovakia, Slovenia, Suomi, Tanska, Tšekki ja Unkari. Muita SEPA alueeseen kuuluvia maita on ETA-maat, joita ovat Islanti, Liechtenstein, Monaco ja Sveitsi. (Aktia 2013.)



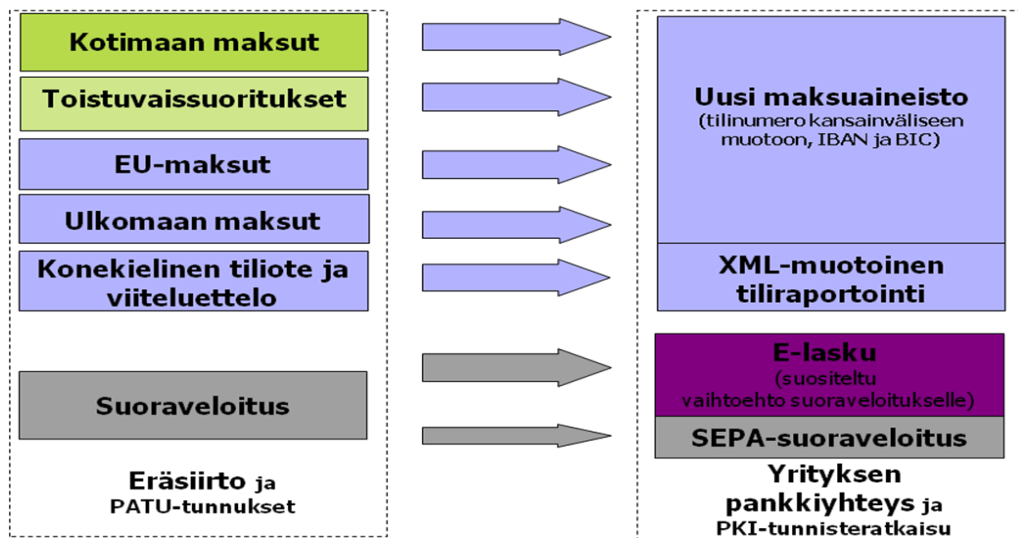
Kuva 1. Euroopan yhteinen maksuliikennealue (Osuuspankin intranet 2011.)

## 2.2 Ennen SEPA:a

Ennen SEPA:a oli lyhyet tilinumerot ja kotimaiset maksutavat käytössä, eli suoraveloit. Suoraveloitus oli vain kotimainen, joten ulkomaan maksut eivät liikkuneet. Vuonna 2010 tuli vasta kansainvälinen suoraveloitus voimaan, jolloin maasta toiseen

Euroopan sisällä pystyi maksamaan automaattisesti. Aikaisemmin ei ollut tarvetta pankkikohtaisista BIC-tunnuksista, mutta SEPA:n myötä ne tulivat voimaan.

Lisäksi ennen SEPA:a olivat maakohtaiset pankkikortit, joilla pystyi maksamaan vain omassa kotimaassa. Aikaisemmin jouduttiin myös maksamaan Euroopan sisäiset, kotimaiset ja muut ulkomaiden maksut erikseen. Yrityksillä oli aiemmin käytössään eräsiirtopalvelu, mutta SEPA:n myötä myös tämä aineistoa välittävä kulkuväylä jouduttiin muuttamaan uuteen muotoon. Uutta yrityksen pankkiyhteysjärjestelmää, kutsutaan nimeltä Web Services. (Osuuspankin intranet 2012d.)



Kuva 2. Maksutapojen muutos

Kuvassa 2 vasemmalla näemme lähtötilanteen ennen SEPA-aikaa. Oikealla kuvataan muutoksen jälkeistä aikaa. (Osuuspankin intranet 2012d.)

### 2.3 SEPA:n tehtävät

SEPA on kompromissi, joka yhtenäistää maksamistavat, käytännöt ja säännöt edellä mainittujen 32 maa-alueella. SEPA:n tavoitteena on yhtenäistää eurooppalainen maksuliikenne. SEPA:n myötä tilisiirtojen ja maksukorttien muutokset mahdollistivat maasta toiseen maksamisen nopeasti ja vaivattomasti. SEPA-alueen korteilla voi maksaa missä ja milloin vain. SEPA:n myötä suoraveloitus poistuu ja tilalle tulevat e-lasku ja suoramaksu. Nämä kaikki muutokset vaativat nyt sen, että yrityksen maksuaineistot muuttuvat kansainvälisiksi. (Osuuspankin intranet 2011.)

SEPA-aika toi kehittyneet kansainväliset maksukortit, jolloin maksaminen helpottui ja käteisvaroja ei enää tarvinnut kantaa mukana. Uudet kansainväliset kortit tulivat käyttöön vuonna 2010. SEPA:n tehtävinä on ollut tuoda Euroopan ja ETA-maihin kansainväliset tilinumerot, joissa aina tilinumeroiden edellä on maakohtainen tunnus. BIC-koodit ovat helpottaneet maksamista. Yhtenäisen euromaksualueen sisäpuolella maksaminen sujuu ongelmitta. Käytännössä SEPA-alueen tehtävänä on nopeuttaa rahansiirtoa. Nykyään raha niin kotimaisten- kuin ulkomaalaisten pankkien välillä siirtyy yhtä nopeasti.

#### 2.4 Miten siirtyminen SEPA:an on edennyt?

Ennen vuotta 2008 maakohtaiset pankkikortit, suoraveloitukset ja tilisiirrot olivat käytössä. Vuonna 2008 SEPA-tilisiirrot tulivat käyttöön, jolloin rahaa pystyi helpommin siirtämään maasta toiseen. Myös jatkuvia toistuvaissuorituksia pystyi tekemään vain kotimaan sisällä. Vuonna 2009 pankkien SEPA-palvelut sekä yrittäjille että henkilöasiakkaille otettiin käyttöön pankkien aikataulujen mukaisesti. Eri pankit saattoivat siirtyä eri aikaan SEPA:an. Vuonna 2010 tuli voimaan uusi maksupalvelulainsäädäntö. Tämän lain myötä maksuliike nopeutui SEPA-alueilla eli kotimaassa eri pankkien välillä lähtivät maksut ja ulkomaan maksut SEPA-alueella siirtyivät yhtä nopeasti. (Osuuspankin intranet 2011.)

SEPA suoraveloitus tuli käyttöön vuoden 2010 lopussa, eli ulkomaille meneviä toistuvaissuorituksia sai tehtyä niin, että ne lähtivät joka kuukausi automaattisesti. Vuotta 2011 sanotaan varsinaiseksi SEPA-ajaksi, sillä tuolloin tapahtui merkittäviä muutoksia. Ulkomaanmaksut liikkuvat vaivatta maasta toiseen ja kotimaassa eri pankkien välillä siirrot lyhenivät yhteen pankkipäivään. Suoraveloitus päättyy 31.1.2014. (Osuuspankin intranet 2011.)

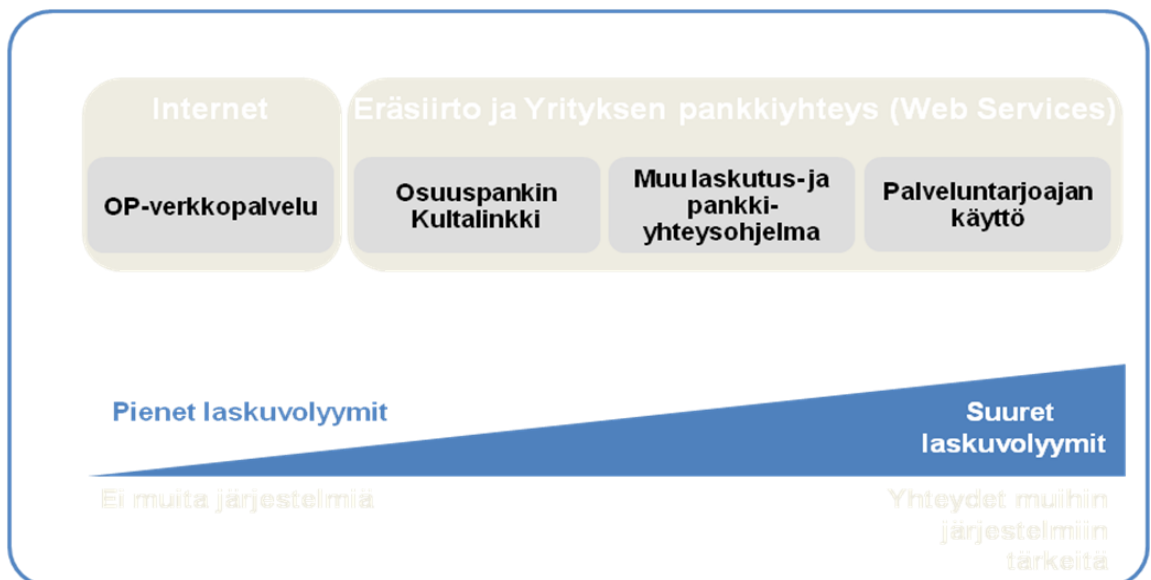
Suoraveloituksen päättymispäivän lähestyessä on e-laskun ja suoramaksun markkinointia aktivoitu enemmän. Yritykset tiedottavat laskun yhteydessä muutoksesta. Myös pankki voi tiedottaa yrityksen puolesta asiakkaita.

#### 2.5 Maksuliikkeen uudistus yrityksille pankin kanssa

Pienet yrittäjät voivat nyt SEPA aikana solmia pankin kanssa verkkopalvelusopimuksen, jonka kautta he voivat hoitaa e-laskutuksen. Yrityksillä ei tarvitse olla taloushal-

linnonjärjestelmää. Pienille yrityksille järjestelmä on kallis, sillä päivittäminen maksaa yritykselle. Yritys voi hoitaa oman laskutuksensa täysin yrityksen verkkopankin kautta. Pienemmät yritykset voivat ottaa käyttöönsä Osuuspankin Kultalinkin, jonka kautta välitetään e-laskuja laskutettaville. Mikäli pieni yritys ottaa Kultalinkin käyttöönsä, tulee heillä myös olla käytössä yrityksen pankkiyhteys. Yrityksen pankkiyhteysohjelma Web Services muuntaa maksuaineiston. Verkkopankkia kuitenkin suositellaan nykyään enemmän kuin Kultalinkkiä. (Koistinen 2013.)

Keskisuurilla ja isoilla yrityksillä on olemassa taloushallintojärjestelmä, jonka kautta hoitavat laskutuksensa. Laskun hoito Kultalinkin kautta on myös heille mahdollista. Yleensä isoimmilla yrityksillä laskutus hoituu useimmiten operaattorin välityksellä. (Koistinen 2013.)



Kuva 3. Yrityksen laskutustavat (Osuuspankin Intranet 2011.)

Kuvassa 3 näkyy yritysten laskutuksen mukaisesti eriteltynä yleisimmät laskutusjärjestelmät. Suuremmilla yrityksillä kannattaa olla jokin muu laskutusjärjestelmä kuin yrityksen verkkopalvelu. Yleensä suuremmilla laskuttajilla on muu palveluntarjoaja, esimerkiksi operaattori. Pienemmille taas riittää yrityksen verkkopalvelu tai Osuuspankin Kultalinkki.

## 2.6 SEPA:n hyödyt yrityksille

SEPA:n myötä yritys voi keskittää palvelunsa ja tilinsä yhteen pankkiin yhdelle tilille. Yritys ei tarvitse enää ulkomaalaisia keräilytilejä SEPA-alueella. Yrityksen kaupan-

käynti helpottuu, sillä maksaminen nopeutuu ja yksinkertaistuu. Maksuliike hoituu yksinkertaisesti ja todella nopeasti. Tämä tarkoittaa sitä, että SEPA-alueella ja kotimaan sisällä eri pankeissa maksut siirtyvät yhtä nopeasti. SEPA antaa yritykselle mahdollisuuden kehittyä. (Osuuspankin intranet 2011.)

### 3 SÄHKÖINEN LASKUTUS

Verkkolasku on sähköinen lasku, jossa tiedot ovat automaattisesti käsiteltävissä. Sähköinen lasku on paperilaskun kaltainen lasku asettelultaan, mutta vain sähköisessä muodossa. Sähköinen lasku on laajempi kuin verkkolasku, ja sillä voidaan viitata varsinaisen verkkolaskun lisäksi myös kuluttajaverkkolaskuun, verkkopankkilinkkiin, EDI-laskuihin, sähköisiin kirjeisiin ja sähköpostilaskuihin. (Tieke 2013.)

Automaattisuus on verkkolaskun tunnusomainen piirre. Verkkolasku voidaan siirtää yritysten välisessä laskutuksessa automaattisesti laskuttajan järjestelmästä vastaanottajan tietojärjestelmään. Kuluttajalle lähetetty verkkolasku menee kuluttajan valitsemaan järjestelmään. Täällä kuluttaja voi maksaa laskunsa omassa verkkopankissa. (Tieke 2013.)

Verkkolasku muistuttaa näkymältään paperilaskua. Laskussa on kaikki samat tiedot kuin paperilaskussa. Tämä sähköinen lasku säilyy verkkopankin muistissa kaksi vuotta, ja näin se helpottaa kierrätystä, säilytystä ja laskun hyväksymistä.

Verkkolaskujen käyttöönotto vaatii sen, että yrityksellä on käytössään Internet-yhteys, työasema, verkkopalvelusopimus pankin kanssa tai jonkin muun laskuja vastaanottavan palvelun kanssa. Laskuja ottavat vastaan niin yksityiset ihmiset kuin yrityksetkin. Yritykset, jotka omistavat taloushallinnon järjestelmän, vastaanottavat laskut omaan järjestelmäänsä palveluntarjoajan kautta. Laskujen tullessa sovellukseen säästytään kustannuksilta ja virheet minimoidaan. (Tieke 2005.)

Verkkolaskuoperaattorin kautta suuret ja keskisuuret yritykset vastaanottavat laskut. Operaattorit ovat hyödyllisiä, sillä ne muuttavat saapuvat laskut vastaanottajan järjestelmään sopiviksi. Pienyritykset taas voivat vastaanottaa nettikäyttöiseen liittymänsä kautta laskut. (Verkkolasku 2012.)

### 3.1 Sähköinen laskutus Suomessa

Itella on teettänyt verkkolaskutukseen siirtymisestä tutkimuksen Euroopan maissa vuonna 2007. Tutkimuksessa selvisi, että Suomi sijoittui keskivaiheille. Pohjoismaat ja Viro ovat olleet paljon aktiivisempia sähköiseen laskutukseen siirtymisessä. Suomessa noin 70 prosenttia kuluttaja laskuista saapuu paperisina. Tutkimuksessa selvisi, että kahdessa vuodessa paperisten laskujen osuus on vähentynyt parikymmentä prosenttia. Tutkimuksessa myös selvisi, että yrityspuolella Suomi on keskivaiheilla verkkolaskujen lähettämisessä ja vastaanottamisessa. (Karkimo 2010.)

Nykyään luvut ovat taatusti suurentuneet. Tutkimus on tehty kolme vuotta sitten, joten tieto ei ole paikkansa pitävä, mutta suuntaa antavaa. Suomi ei ole ollut kärjessä siirtymässä uusiin sähköisiin järjestelmiin. Nykyään sähköinen laskutus on hyvin markkinoitu ja yrittäjät ymmärtävät kustannussäästöt, joten tämä lisää sähköisen järjestelmän asiakkaita. Tietoisuus e-laskutuksesta on lisännyt käyttäjiä. Moni laskuttaja on hinnoitellut paperisen laskunsa, mikä on pakottanut monet asiakkaat e-laskun käyttäjiksi.

### 3.2 Sähköinen laskutus Virossa ja Norjassa

Viro on ollut todellinen edelläkävijä sähköisessä laskutuksessa. Jo vuonna 2010 Virossa 80 % yrityksistä hoiti laskutustaan sähköisesti. Viro on ollut suunnannäyttäjälle muille maille. Norjassa taas laskutus on edennyt hieman hitaammin. Vasta viime vuosina yritykset ovat alkaneet siirtyä sähköiseen laskutukseen. Norjassa sähköinen laskutus muuttui pakolliseksi 1.7.2012. Myös Norjan malli toimia sähköisessä laskutuksessa antaa hyvää esimerkkiä ja kannustusta muille maille. (Taitomyly: Itella informaatio edistää sähköisen laskutuksen yleistymistä Euroopassa 2012.)

### 3.3 Sähköisen laskutuksen suosio Suomessa

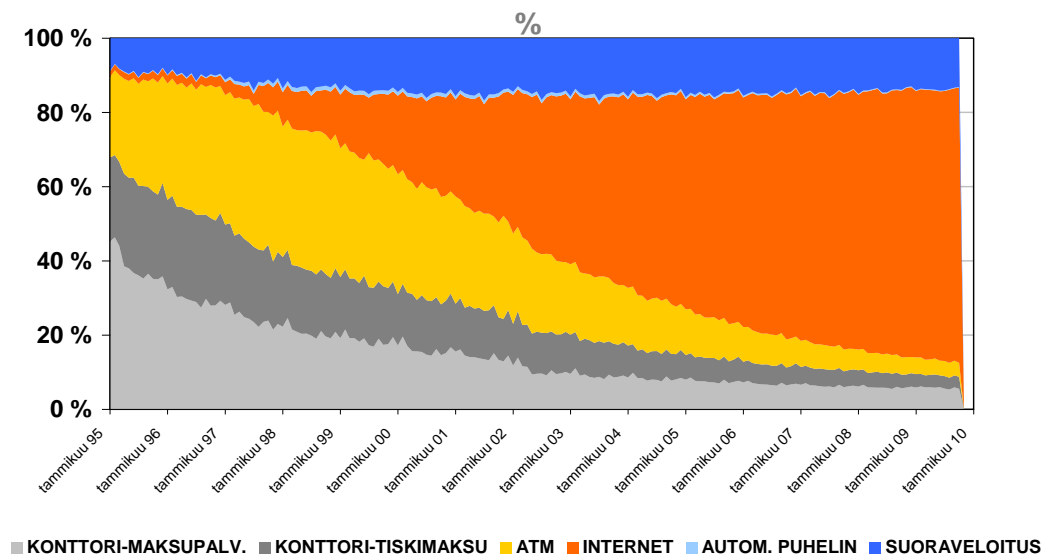
Vuonna 2007 yritysasiakkailta Osuuspankissa oli e-laskupalvelun lähetyks- ja vastaanottosopimuksia yli 27 000. Aktiivisesti e-laskujen lähettäjä yrityksiä oli noin 1 700, vuonna 2007. 2007 e-laskujen vastaanottaminen oli yleisempää kuin lähettäminen. OP-Pohjola-ryhmällä oli vuoden 2007 loppuun mennessä yli 1,1 miljoonaa verkkopankkiasiakasta, joista vain 80 000 oli tehnyt e-laskutussopimuksen. (Osuuspankin intranet 2007.)



Vuonna 2011 tehdyssä tutkimuksessa ilmenee, että noin puolet ihmisistä olisi valmiita luopumaan kokonaan paperisista laskuista. Nykyisin paperilaskuista voidaan periä lisähintaa, mutta tutkimuksen perusteella paperilaskuja haluavat eivät kuitenkaan olisi valmiita maksamaan laskusta lisähintaa. ( Sähköisten laskujen suosio kasvaa nopeasti 2011.)

Nykyisin verkkopalvelusopimuksia on lähes jokaisella nuorella asiakkaalla. Verkkopankissa asioiden hoito on helppoa ja vaivatonta. Pankin palvelumaksut ovat nousseet viime vuosina sen verran, että moni asiakas jo sen vuoksi haluaa verkkopankin, koska kuluina vain kiinteä kuukausimaksu.

Kuva 4 havainnollistaa sähköisen maksamisen yleistyvyyden. Muut maksutavat alkavat jäädä taka-alalle verkkomaksamisen halpuuden ja helppouden vuoksi. Kuva ei kerro mitään e-laskutuksen suosiosta. Asiakkaiden on ensin hankittava toimiva verkkoyhteys, jotta he voivat alkaa maksaa laskujaan vaivattomasti verkkopankin kautta. Kun asiakkaat saavat verkkopalvelun käyttöön lisää varmuutta, e-laskusopimusten lukumäärät lisääntyvät. Runsas mainonta, pankin kautta asiakkaan neuvonta ja informointi lisäävät e-laskujen kasvua.



Kuva 4. Asiakkaiden maksutavat

Kuvasta 4 nähdään, että Internet on kuluttajien halutuin maksukanava. Internetin suosio on kasvanut vuosi vuodelta.

## 4 E-LASKU

E-lasku on suomalaisten pankkien ja sen sidosryhmien kanssa kehittämä käytännöllinen tapa lähettää ja vastaanottaa sähköisiä laskuja. E-lasku on muodoltaan samanlainen lasku kuin paperilasku, mutta sähköisessä muodossa. (Op.fi 2013.)

Pankkiverkostoa käytetään e-laskujen välitykseen. Kuluttajat saavat e-laskunsa omaan verkkopalveluunsa. Kuluttajat voivat verkkopalvelussaan valita, veloitetaanko lasku suoraan tililtä, vai käyvätkö he katsomassa jokaisen laskun erikseen ja hyväksymässä ne. Asiakas voi myös valita, haluaako sähköpostiinsa ilmaisen ilmoituksen saapuneesta laskusta.

### 4.1 Miksi e-laskua käytetään tai suositellaan otettavaksi käyttöön?

Yksi tärkeimmistä syistä siihen, miksi e-laskua käytetään tai suositellaan yritysten ottavan käyttöönsä, ovat kustannussäästöt. Yritykselle paperisten laskujen lähetys tulee kalliiksi, sillä lähetyksessä on suuri työmäärä ja paperikulut ovat valtavat. Esko Penttinen on tutkimuksessaan laskenut, että yhden paperisen myyntilaskun lähetys maksaa 1-5€, kun taas e-laskun lähetys maksaa useimmiten 0,50€. (Osuuspankin intranet 2012b.) Työkustannuksiksi myyntilaskuille on laskettu 100 euron tuntipalkan mukaan paperisen laskun työstämiseen menevän 17€ lasku, kun taas e-laskun työstämiseen menee 10,20€/lasku. Ostolaskuissa paperisen laskun vastaanottamisen käsittelyyn kuuluu noin 14 minuuttia, kun taas e-laskun käsittelyyn 1 minuutti. Työkustannuksia ostolaskuissa samalla tuntipalkalla kertyy paperisessa laskussa noin 28,80€ ja e-laskussa noin 3,30 €. Lukemista huomaamme, että kustannussäästöt ovat suuret. Yritykseltä säästyy vuodessa paljon aikaa ja rahaa, jos he ottavat e-laskupalvelun käyttöönsä. Yritys saa huomattavia kustannussäästöjä taloushallintoonsa. (Osuuspankin intranet 2012b.)

E-lasku on myös nopea ja helppo. E-laskut laaditaan koneella sähköisinä. Miksi turhaan tulostetaan laskut, jos lasku on jo koneelle laadittu? Helpompi tapa on lähettää

laskut e-laskuna, sillä laskut tuotetaan ja maksetaan yleensä sähköisessä tietojärjestelmässä. (Op.fi 2013.)

Laskut myös siirtyvät nopeammin eteenpäin. Postitus vie aivan turhan monta päivää ylimääräistä aikaa. Laskujen siirtyessä sähköistä järjestelmää pitkin, laskut ovat hetkessä perillä. E-laskut vähentävät virheitä ja selvittelytyötä. Laskut eivät enää häviä postin mukana, eikä laskuja tarvitse arkistoida mappeihin, sillä ne säilyvät sähköisessä järjestelmässä. E-laskujen käyttöönotto tehostaa yrityksen taloushallintoa. Niillä hoidetaan myös erittäin tehokkaasti laskutus SEPA-aikana. E-lasku parantaa asiakaspalvelua, sillä siihen jää enemmän aikaa.

#### 4.2 E-laskun edut kuluttajalle

E-lasku on kätevä kuluttajalle. Kuluttajan aikaa säästyy, sillä lasku saapuu verkkopankkiin ja veloittuu tililtä automaattisesti. Kuluttaja voi halutessaan valita maksuttoman ilmoituksen sähköpostiinsa saapuneesta laskusta verkkopalvelussaan. Hänelle voidaan myös lähettää tekstiviesti saapuneesta laskusta. Tekstiviesti muistutuksen hinta on 0,40 €. Kuluttaja voi itse muuttaa laskujen eräpäiviä ja päättää, laskutetaanko lasku automaattisesti vai käykö hän itse tarkistamassa ja hyväksymässä laskun. Laskun hyväksyntä ja tarkistus eivät vie paljon aikaa. (Impola 2011.)

Kuluttajalle e-laskun valitseminen on myös ekologinen vaihtoehto, sillä paperijätettä ei tule. Kuluttaja säästyy myös paperisten laskujen arkistoinnilta ja hävittämiseltä. Paperiset laskut olisi hyvä hävittää esimerkiksi polttamalla, jotta kuluttajan tietosuoja säilyy. E-laskuun vaihtaminen poistaisi myös hävitysongelman. E-laskut säilyvät verkkopalvelussa kaksi vuotta. Asiakas voi tulostaa laskun, jos haluaa säilyttää sen pidemmän aikaa kuin kaksi vuotta. Lisäksi kaikki laskut löytyvät verkkopalvelusta tai yhdestä paikasta. (Osuuspankin intranet 2012b.)

#### 4.3 E-laskun edut laskuttajalle

Laskuttajalle e-lasku on huomattavasti edullisempi vaihtoehto kuin paperinen lasku. E-laskuissa on valmiit maksutiedot, jolloin saapuvissa maksuissa on harvemmin virheitä. Tällöin yrityksen selvittelytyöt vähenevät huomattavasti. Ylimääräinen työ jäisi e-laskun myötä pois, joten henkilöstöresursseja voitaisiin käyttää tehokkaammin. Yri-

tys voisi laskujen selvittelyn ja tekemisen sijaan keskittyä parantamaan asiakaspalveluaan. (Osuuspankin intranet 2012b.)

Laskuttajalle toiminta yksinkertaistuu huomattavasti. Enää ei tarvita niin montaa vaihtetta laskun siirtoon järjestelmässä eteenpäin. Laskuttaja hyötyy myös e-laskusta niin, ettei hänellä ole enää tarvetta muille laskutuspalveluille. E-lasku myös parantaisi yrityksen julkisuuskuvaa, sillä se kertoo yrityksen olevan nykyaikainen ja ekologisesti ajatteleva. (Osuuspankin intranet 7.9.2011.)

#### 4.4 E-lasku palvelun käyttöönotto

Pienyritykset saavat e-laskupalvelun käyttöönsä pankin kanssa solmimalla yrityksen verkkopalvelusopimuksen. Pk-yritykset, jotka käyttävät Web Serviceä, saavat e-laskupalvelun käyttöönsä Osuuspankissa solmittavan Kultalinkki sovelluksen kautta tai myös verkkopalvelussa. Suuremmat yritykset saavat e-laskupalvelun käyttöönsä omassa taloushallinnon ohjelmassaan. Heidän kuitenkin tulee solmia e-laskujen lähetyksestä ja vastaanottamisesta pankin kanssa. Suuremmilla yrityksillä laskutus hoituu yleensä operaattorien välityksellä (Osuuspankin intranet 2012a.)

Operaattorit tarjoavat yrityksille vaihtoehtoa sopimuksesta, josta peritään sovittu maksu. Operaattori muuttaa laskun asiakkaan laskutusjärjestelmään sopivaksi, jolloin asiakkaan ei tarvitse päivittää järjestelmiään. Asiakkaiden tulee hoitaa siirto jo hyvissä ajoin operaattorien välityksellä uuteen järjestelmään, sillä loppuvuotta 2013 kohti palvelut ruuhkautuvat. (Osuuspankin intranet 2013.)

#### 4.5 E-laskutuksen hinnasto

E-laskutuksen hinnasto (liite 1) kertoo, että jokaisesta pankin kanssa tehtävästä sopimuksesta menee yritykseltä jokin maksu. Kultalinkki on kätevä ja edullinen vaihtoehto yritykselle, mutta ei laajalti markkinoitu. Jokainen järjestelmä toimii sitten, että ne perivät e-laskun lähetyksestä ja vastaanotosta maksun. Maksut ovat melko pieniä.

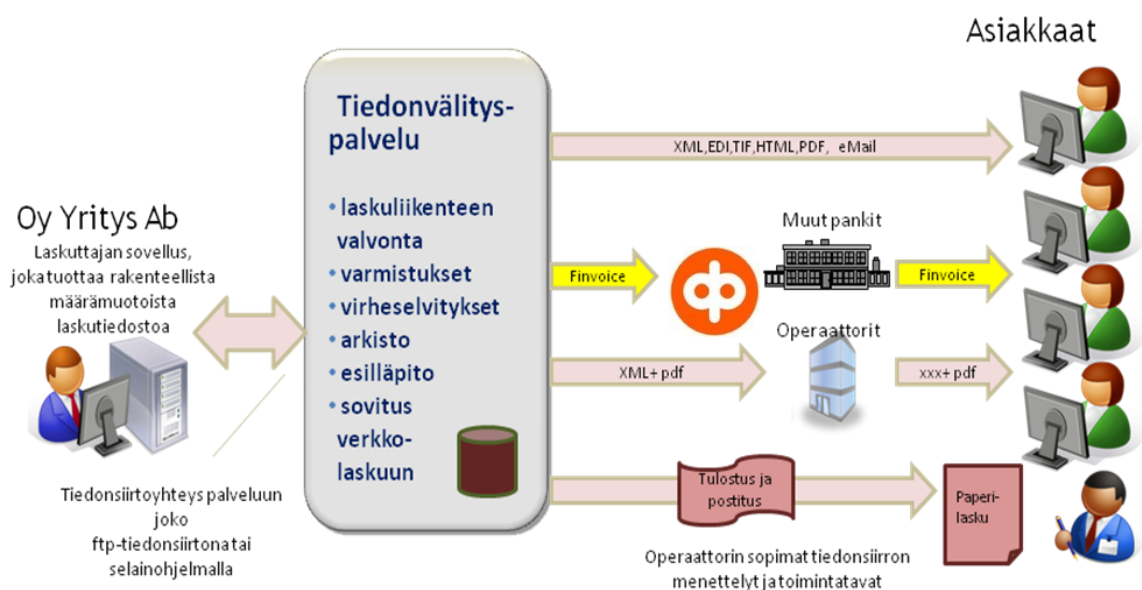
## 5 MITÄ KAIKKEA SIIRTYMINEN VAATII YRITYKSILTÄ?

### 5.1 Yleiskuvaus

E-laskupalvelu on palvelu, joka mahdollistaa laskujen lähettämisen ja vastaanottamisen sähköisesti eräsiirron tilalle tulleen Web Servicen tai verkkopalvelun avulla. E-laskupalvelulla yritys voi lähettää laskuja minkä tahansa rahalaitoksen e-laskupalvelua käyttäville yrityksille ja henkilöasiakkaille. Asiakkaat, jotka käyttävät verkkopalveluoperaattoreita voivat lähettää ja vastaanottaa laskuja. E-laskupalvelu sisältää osto-laskujen automaattisen toimituksen eteenpäin, tulostuspalvelun, kun vastaanottajalle ei e-laskuosoitetta sekä e-laskuosoitteiden ilmoittamispalvelun henkilöasiakaslaskutukseen. (Op-Pohjola ryhmä 2009.)

Pankkien välillä kulkevat e-laskut ovat Finvoice standardin mukaisia. Finvoice tarkoittaa pankkien ja asiakkaiden välistä e-laskupalvelua. Pankkien on kuuluttava Finvoice-välityspalveluun, jotta e-laskuja voidaan lähettää.

Pankilla on Finvoice-välityspalvelun lisäksi kahdenvälisiä sopimuksia verkkolaskuoperaattoreiden kanssa. Eli yrityksesi voi lähettää ja vastaanottaa laskuja vain verkkolaskuoperaattoreita tukevilta kumppaneilta. Yritystä, joka käyttää verkkolaskuoperaattoria ja yritysasiakkaan välistä e-laskunvälitystä, kutsutaan yhdysliikenteeksi. (Op-Pohjola ryhmä 2009.)



Kuva 5. E-laskun lähetysprosessi

Kuvasta 5 nähdään vaihtoehtoja, joilla yritys voi lähettää laskuja asiakkaille. Yritys tarvitsee aina jonkin palvelun tai järjestelmän. Kuvassa keskimmäiset nuolet oikealla kertovat, kuinka e-lasku välittyy pankin kautta asiakkaalle tai operaattorin välityksellä. Alapuolella on vaihtoehto, jos asiakas voi vain ottaa suoramaksuja vastaan.

## 5.2 Edellytykset e-laskupalvelun käyttöönotolle

Yrityksen on tarkistettava laskutusohjelmansa, sillä on selvitettävä tukeeko ohjelma Finvoice laskuja. Jos laskutusohjelma ei tue Finvoice laskuja on yrityksellä kolme mahdollisuutta ottaa kyseinen palvelu käyttöönsä. Ensin ohjelma on päivitettävä. E-laskutuksen voi ottaa käyttöönsä verkkopalvelussa, jos avaa yritykselle omat verkkopankkitunnukset. Pankin tarjoaman pankkiyhteysohjelman Kultalinkin yritys voi ottaa käyttöönsä vain poikkeus tapauksissa. (Koistinen 2013.)

Jotta yritys voi vastaanottaa ja lähettää e-laskuja on yrityksen tehtävä omassa pankissaan lähetyks- ja vastaanottopalvelusopimus. Sopimuksessa sovitaan e-laskutusosoitteisto eli yrityksen IBAN-tilinumero, OVT-tunnus tai verkkolaskutunniste. (Koistinen 2013.)

Yrityksen käyttäessä verkkolaskuoperaattoria täytyy sen solmia myös sopimukset pankin kanssa, näin yritys tavoittaa pankin e-laskuasiakkaat. Henkilöasiakkaita laskuttaessa on yrityksellä oltava e-laskuosoitteiston ilmoittamispalvelu, jolloin yritys lähettää laskuttaja ilmoituksen verkkopankkiin. Asiakkaat näkevät omassa verkkopankissaan laskuttajaluettelon, josta he näkevät, onko yrityksellä tarjota e-laskupalvelua. Ilmoittamispalvelu sisältyy e-laskujen lähetyssopimukseen. (Op-Pohjola ryhmä 2009.)

## 5.3 E-laskupalvelun aloitus ja käyttö

Yrityksen laskutusohjelmaan on täytynyt tallentaa e-laskuosoite ja laskujen välittäjän tunnus eli pankin BIC-koodi, kun yritys on tehnyt sopimuksen pankin kanssa e-laskujen lähetyksestä. Kun e-laskusopimus on tehty, on hyvä informoida kauppakumppaneita e-laskun mahdollisuudesta. Pankin kanssa voi myös sopia, että he ilmoittavat Tietoyhteiskunnan kehittämiskeskus ry:lle verkkolaskuosoitteiston. TIEKE:n kautta muut yritykset saavat tiedot yrityksistä, joilla on e-laskutus mahdollisuus. Hen-

kilöasiakkaita voidaan informoida kirjeitse tai verkkopankissa ilmoittamispalvelun kautta. (Koistinen 2013.)

Liitteestä 3 voi nähdä, kuinka Osuuspankki voi tiedottaa muita laskuttajia yrityksen e-laskutusmahdollisuudesta. Liitteellä 4 yritys voi halutessaan tiedottaa asiakkaita. Usein yritys kuitenkin tiedottaa asiakkaitaan laskun yhteydessä erillisellä omalla kirjeellään e-lasku mahdollisuudesta.

Yrityksen tietoon tulee asiakkaidensa laskutustavan muuttuminen e-laskuun. Yrityksen tulee tällöin päivittää asiakasrekisteriin e-laskuosoite ja uusi laskutustapa. Lisäksi mahdollinen suoraveloitus toimeksianto tulee poistaa.

Yrityksellä on myös käyttäessään pankin verkkopalvelua tai Kultalinkkiä mahdollisuus valita, että osto- ja myyntilaskuista lähetetään suoraan kopiot tilitoimistolle. Tämä helpottaa yrittäjän työtä huomattavasti. (Op-Pohjola ryhmä 2009.)

#### 5.4 Mitä yritys tekee jos laskutettavalla ei käytössä e-laskupalvelua?

Pankilla on tarjolla tulostuspalvelu, joka tarkoittaa sitä, että yritys voi lähettää laskut ulos samaa reittiä pitkin. Kuvassa viisi alimmainen nuoli näyttää suoramaksu vaihtoehdon. Tällöin laskut jakaantuvat sähköiseen jakeluun ja tulostuspalvelusta postin jakeluun. Yrityksen täytyy laskutusohjelmistoonsa laittaa vastaanottajan e-laskuosoitteeksi tulostuspalvelu, jolloin laskut saapuvat pankkiin Finvoice-muotoisina ja tämän jälkeen ohjautuvat tulostukseen. Tulostuksen jälkeen laskut laitetaan kuoriin ja laskut lähtevät vastaanottajille. (Finanssialan keskusliitto 2012b.)

Poikkeuksena on se, jos yrityksellä on yrityksen verkkopalvelusopimus tai pankin Kultalinkki. Tällöin tulostuspalvelun tietoa ei tarvitse erikseen merkata, sillä sen voi valita näistä palveluista toimintatavaksi. (Op-Pohjola ryhmä 2009.)

## 6 YRITYKSIEN VAATIMUKSET

Opinnäytetyössä haastateltiin kolmea erikokoista yritystä. Jätehuolto E. Parkkinen laskuttaa kuukausittain noin 80 asiakasta ja 3 kuukauden välein 4 900 asiakasta. Aki-ma Oy taas laskuttaa enemmänkin toisia yrityksiä, jolloin heillä säännöllisesti laskutettavia yrityksiä on noin 30. Inkeröiden tehtaiden vakuutuskassassa laskutettavia on

noin 570 asiakasta, joista suurin osa on eläkeläisiä. Liitteessä 2 nähdään haastateltaville esitetyt kysymykset.

## 6.1 Nykytilanne

Yritykset Akima Oy ja Inkeröiden tehtaiden vakuutuskassa ovat käyttäneet ohjelmanaan pankin Kultalinkki ohjelmistoa. Akima Oy:lle Kultalinkki on hyvin tuttu ja tähän asti yritys on hoitanut laskut e-laskuina ja paperisina laskuina pankkiyhteysohjelmiston kautta. Vakuutuskassalla Kultalinkki on ollut satunnaisessa käytössä, sillä heillä sadoista laskuista vain muutamia kymmeniä tehdään ohjelmalla. Vakuutuskassa on todennut suoraveloituksen tähän asti riittäväksi, sillä heidän asiakkaansa ovat iäkkäitä, eikä verkkopalvelua ole monella käytössä. ( Akima Oy 2013 ja Inkeröiden tehtaiden vakuutuskassa 2013.)

Jätehuolto E. Parkkinen on taas hoitanut tähän asti laskutuksensa paperilaskuina, e-laskuina ja suoraveloituksina. Parkkisella Kultalinkki on ollut aktiivisessa käytössä. Parkkisella on kahden eri pankin pankkiyhteysohjelma. (Jätehuolto Parkkinen, E 2013.)

Jokaisella yrityksellä e-laskutukseen siirtyminen on vaatinut taloushallintojärjestelmän tai pankin Kultalinkin päivityksen. Mikään yritys ei ole joutunut täysin uusimaan ohjelmistojaan. Yrityksillä on aina jokin ohjelma, joka pystytään päivittämään uudempaan versioon.

Yritykset kertoivat, että suoraveloituksen päättyminen tuo mukanaan ohjelmistojen päivityksen. Kaksi yritystä tarvitsi apua päivityksessä. Yksi yrityksistä onnistui itse tekemään päivityksen. Yleisesti ottaen yritykset tarvitsivat pankin maksuliikeosaajan apua uuden version päivityksessä.

Lisäksi asiakkaita tulee informoida päätymisestä ja pankkiin on toimitettava tiedot suoraveloituksessa olevista asiakkaista. Kaikki suoraveloituksessa olevat laskut joudutaan siirtämään e-laskuiksi tai suoramaksuiksi. Päättyminen lisää huomattavasti työmäärää ainakin aluksi.

Siirtymisessä on otettava huomioon, kuinka monella laskutettavista asiakkaista on käytössään verkkopankki. Onko mahdollinen siirto kannattavaa? Kuinka suuret kus-



tannukset siirrosta aiheutuu? Vakuutuskassasta kerrottiin, että on mietittävä tarkkaan, miten asiakkaita lähestytään ja millaisia kirjeitä ja tiedotteita heille lähetetään. Kassan asiakaskanta on suhteellisen iäkästä, joten asia on osattava selittää selkeästi, että asiakkaat ymmärtävät sen. Vakuutuskassassa pohdittiin myös, kuka ehtii hoitamaan lähetettävät informaatiot asiakkaille ja mahdolliset kyselyt toimenpiteestä. Lisäksi on mietittävä, kuinka asiakasta ohjeistetaan tarvittaessa hoitamaan asia pankin kanssa. Samalla on huomioitava laskutusosoitteet ajan tasalle. Laskutusohjelman tulee tukea e-laskujen lähetystä ja vastaanottoa. (Inkeröisten tehtaiden vakuutuskassa 2013.)

## 6.2 Ajankäyttöarvo ja kustannusarvio

Yrityksiä haastateltaessa ilmeni, että e-laskutukseen siirtyminen ei ajallisesti vie paljon aikaa. Yksi yritys sanoi siirtymisen hoituvan muutamassa tunnissa. Toinen yritys kertoi siirtymisen vievän pari viikkoa. Yrityksen on tutustuttava uuteen päivitettyyn ohjelmistoonsa ja hoidettava pankin kanssa vaaditut sopimukset kuntoon. Toiset yritykset saattavat joutua perehtymään pankista saatavaan oppaaseen, jossa kerrotaan siirtymisestä ja miten laskuja luodaan. Nämä vaativat aikaa melkoisesti, jos asia on vielä ihan uusi.

Yritykset eivät koe, että siirtyminen vaatisi suuria kustannuksia. Arviolta siirtyminen vie muutaman satasen, kun taas siirrosta tuleva säästö on huomattava. Siirtyminen ei vaadi suuria kustannuksia, jos jo vaadittava ohjelma tai järjestelmä on yrityksellä. Haastateltavien yritysten ei tarvinnut hankkia uusia järjestelmiä tai ohjelmia.

## 6.3 Muutoshalukkuus

Kyselyhaastattelussa ilmeni, että siirtymisestä tulevat hyödyt ovat hyvin yksiselitteisiä. Kustannussäästöt nousivat suurimpana asiana esille. Paperilaskujen lähetys vaatii yritykseltä suuria summia rahaa. Esimerkiksi vakuutuskassalla tällä hetkellä veloitetaan asiakkaita vakuutusmaksuista melko suuri summa, jos asiakkaat eivät ota tällä hetkellä suoraveloitusta käyttöön. Kassalta muutoshalukkuutta löytyy, sillä sekä asiakas että yritys tulee hyötymään uudesta maksuliikejärjestelmästä.

Lisäksi e-lasku on ekologinen. Kaikki yritykset olivat sitä mieltä, että luonto säästyy ja asiakkailla laskujen hävitys ongelma helpottuu. Työntekijöiden työmäärä vähenee huomattavasti ja aikaa jää muihin töihin enemmän.

Osa yrityksistä, joita haastattelin, ei vielä ollut markkinoinut e-laskua. Yksi yrityksistä informoi e-laskun mahdollisuutta paperisen laskun yhteydessä. Säännöllisesti menevän laskun yhteydessä on helppo markkinoida uutta laskutusmuotoa, sillä siitä se huomataan kaikista parhaiten. Yritykset eivät kokeneet suurta muutosta negatiivisena. Yritykset ajattelivat e-laskujen olevan tulevaisuutta, joten on hyvä ottaa ne heti käyttöön.

#### 6.4 Henkilöstön osaaminen ja koulutus

Uusi muutos tuo suuret haasteet myös henkilöstön osaamiseen ja koulutukseen. Jokainen yritys on tarvinnut neuvoa pankista yrityspuolen osaajilta. On tarvittu opastusta ja tietoa siitä, mitä tulee tehdä. Myös taloushallinnon toimittajan puoleen on pitänyt kääntyä taloushallintojärjestelmän puitteista ja tiedustella onko näille ohjelmistoille tehtävä muutoksia. Ennestään tutut ohjelmistot eivät kyseisille yrityksille vaadi koulutusta. Uusille yrityksille, jotka lähtevät aivan alusta, vaatii muutos huomattavasti enemmän koulutusta. Haastatetuille yrityksille vain laskujen teko saattaa vaatia aluksi pientä opastusta ja tietoa, mistä löytyy oleellisia tietoja kuten esimerkiksi lähetetyt e-laskut ja vastaanotetut laskut.

Haastatteluissa kuitenkin ilmeni, että henkilökohtaista opastusta tarvittiin yllättävän vähän. Lähinnä yritykset tarvitsevat opastusta pankkiyhteysohjelman päivityksessä ja ensimmäisten laskujen vireille laitossa.

### 7 TULOKSET JA JOHTOPÄÄTÖKSET

#### 7.1 Tulokset ja tulosten luotettavuus

Tässä opinnäytetyössä tutkimusmuotona käytettiin haastattelua. Haastattelu käytiin sähköpostitse, yrittäjien kiireiden vuoksi. Tuloksiksi saatiin melko samankaltaisia vastauksia. Kaikissa yrityksissä päädyttiin siihen tulokseen, että e-laskutus on kaikille järkevin vaihtoehto kustannussäästöjen ja työmäärän kevenemiseen nähden. Yrityksen koosta riippumatta sama laskutustapa sopii kaikille yrityksille eli Kultalinkki tai yrityksen verkkopankki.

Toimintatapa, jolla yrityksiltä kerättiin vastauksia, osoittautui hyväksi ja tehokkaaksi, sillä haastattelu ei sotkenut yrityksen eikä haastateltavan aikatauluja. Kysymysten

asettelu eri teemoihin helpotti yrityksiä vastaamaan niihin ja selkeytti kokonaisuutta. Lisäkysymykset yrittäjille avasivat epäselviä vastauksia. Näin työhön saatiin varmuudella oikeita havaintoja ja tuloksia.

Tutkimuksessa oltiin lähdekriittisiä ja käytettiin vain asianmukaisia ja luotettavia lähteitä, jotta virheitä ja vääriä vastauksia ei syntynyt. Työn on lukenut läpi maksuliikeasiantuntija, jotta kaikki tiedot on oikein kerrottu.

Haastateltavia yrityksiä oli kolme. Uskon, että tulokset olisivat samankaltaiset, vaikka haastateltavia olisi ollut enemmän. Uusi maksuliikejärjestelmä on jokaiselle yritykselle kannattava vaihtoehto huomattavien kustannussäästöjen ja ajankäytön suhteen.

## 7.2 Hyödynnettävyys

Tutkimuksen hyödynnettävyys Kymenlaakson Osuuspankille voisi olla suuri, niille pankkitoimihenkilöille, jotka eivät päivittäin työskentele maksuliikkeen parissa. He saisivat kokonaiskuvan e-laskun merkityksestä ja e-laskuun vaadittavista toimenpiteistä. Muutkin kuin yritys ihmiset voisivat näin markkinoida e-laskutuksen hyötyä ja helppoutta eteenpäin.

Haastattelu antoi yrityksille tilaisuuden tuoda ongelma kohtia esille ja esittää parannusvaihtoehtoja pankille. Yrityksille muodostui myös kuva, että heitä kuunnellaan pankin puolelta ja autetaan kaikin mahdollisin tavoin.

## 7.3 Johtopäätökset

Yleisesti ottaen voidaan sanoa, että uusi maksuliikemuutos ja suoraveloituksen päättyminen helpottaa yritysten toimintaa huomattavasti. Yrityksen kustannukset ja ajankäytön tarve laskutukseen liittyen vähenee huomattavasti. Uudet laskutusmuodot on omaksuttu yrityksissä todella hyvin ja osa yrityksistä markkinoi niitä aktiivisesti, vaikka ei välttämättä tarvitsisi. Yritykset ovat lähteneet muutokseen hyvillä ja avoimin mielin mukaan ja haluavat jo mahdollisimman nopeasti ottaa käyttöön uuden toimintatavan. Yritykset eivät halua jättää laskutuksen siirtoa viime hetkeen, jolloin luultavasti tulevat suurimmat ongelmat ja ongelman selvitykseen saattaa joutua odottamaan avunsaantia.

Suoraveloitusaika koettiin haastateltavissa yrityksissä työläämmäksi. Yksi yritys kuitenkin epäili, että työmäärä lisääntyy muutoksen jälkeen ja mietti jo mistä saa resursseja auttaa asiakkaita. Tämä yritys tuli tähän tulokseen, koska heidän asiakkaansa ovat iäkkäitä, eivätkä usko asiakkaiden ottavat paljon e-laskuja käyttöönsä. He peläsivät, että opastusta joudutaan antamaan asiakkaille paljon. Kyseinen yritys ei kuitenkaan ollut vielä markkinoinut e-laskua. Yrityksen olisi kannattava alkaa markkinoida e-laskun mahdollisuutta, sillä loppuvuoteen jättäminen tulee luultavasti lisäämään kyselyjä.

Kohderyhmissä siirtymäaika on mennyt hyvin, sillä kahdella yrityksellä e-laskutus oli jo käytössä ja toimi hyvin. Yksi yritys oli siirtymisessä jo voiton puolelle. Kaikki kuitenkin kokivat siirron olevan vaivatonta ja nopeaa.

Haastattelussa kysyttiin myös kehittämisasioita, mutta pääsääntöisesti kehitettävää ei ollut. Yksi yritys kertoi, että informaatiota e-laskutuksesta voisi parantaa ja pankki voisi opastaa asiakkaita e-laskujen käyttöön otossa, jotta yritykset eivät kuormittuisi.

Tutkimustuloksista voidaan todeta, että siirtymäaika on ollut hyvissä ajoin aloitettuna erittäin mutkatonta. Pankista on saanut tarvittaessa apua. Ennen kaikkea yrityksillä ei ole mennyt siirtoon kauan aikaa ja resursseja.

## LÄHTEET

Akima Oy. Haastattelu 29.6.2013. Kouvola: Sähköpostitse.

Aktia. 2013. SEPA-maat. Saatavissa:

[http://www.aktia.fi/tilit\\_ja\\_maksaminen/maksutavat/sepa/sepamaat](http://www.aktia.fi/tilit_ja_maksaminen/maksutavat/sepa/sepamaat) [viitattu 10.7.2013].

Euroopan keskuspankki. 2013. Saatavissa: <http://www.ecb.int/ecb/10ann/history> [viitattu 10.7.2013].

Finanssialan keskusliitto. 2012a. Finvoice yrittäjälle. Saatavissa:

<http://www.fkl.fi/teemasivut/finvoice/Sivut/default.aspx> [viitattu 14.2.2013]

Finanssialan keskusliitto. 2012b. Kotimainen suoraveloitus poistuu käytöstä – Laskuttajan uudet vaihtoehdot kuluttajalaskutukseen. Koulutuksessa jaettu materiaali [viitattu: 23.7.2013].

Finanssialan keskusliitto. 2012c. Mitä SEPA tarkoittaa? Saatavissa:

[http://www.fkl.fi/teemasivut/sepa/sepan\\_maaritelma/Sivut/default.aspx](http://www.fkl.fi/teemasivut/sepa/sepan_maaritelma/Sivut/default.aspx) [viitattu 14.4.2013].

Finanssialan keskusliitto. 2013. E-lasku kuluttajalle. Saatavissa:

<http://www.fkl.fi/teemasivut/e-lasku/Sivut/default.aspx> [viitattu 14.4.2013].

Impola, K. 2011. Sähköinen laskutus taloushallinnon tehostajana. Saatavissa:

[http://www.helsinki.chamber.fi/files/4415/Elaskupresentaatio\\_Kauppakamari\\_14092011.pdf](http://www.helsinki.chamber.fi/files/4415/Elaskupresentaatio_Kauppakamari_14092011.pdf) [viitattu 23.7 2013].

Inkeröisten tehtaiden vakuutuskassa. Haastattelu 29.6.2013. Kouvola: sähköpostitse.

Itella. 2013. Mitä on verkkolasku? Saatavissa:

<https://www.verkkolasku.info/b/ec/vlinfo/info> [viitattu 14.4.2013].

Jätehuolto E, Parkkinen. Haastattelu 29.6.2013. Kouvola: sähköpostitse.

Karkimo, A. 2010. Suomalaiset vitkastelleet verkkolaskutukseen. Saatavissa: [http://www.tietokone.fi/uutiset/suomalaiset\\_vitkastellen\\_verkkolaskutukseen](http://www.tietokone.fi/uutiset/suomalaiset_vitkastellen_verkkolaskutukseen) [viitattu 21.4.2013].

TAITOMYLLY: Itella Informaatio edistää sähköisen laskutuksen yleistymistä Euroopassa. 2012. Kauppalehti. Saatavissa: <http://www.kauppalehti.fi/5/i/yritykset/lehdisto/cision/tiedote.jsp?direct=true&selected=kaikki&oid=20120601/13390668896270&lang> [viitattu 22.4.2013].

Koistinen, S. Haastattelu 25.6.2013. Kouvola: Kymenlaakson Osuuspankki.

Kuluttajavirasto. 2/2009. Uusi laki tuo ryhtiä maksupalveluihin. Saatavissa: <http://www.kuluttajavirasto.fi/fi-FI/080209/> [viitattu 23.7.2013].

Kymenlaakson Osuuspankin extranet. 2013. Kymenlaakson Osuuspankin palveluhinnasto [viitattu 23.7.2013].

Op.fi. 25.1.2013. Mitä ovat IBAN ja BIC? Saatavissa: <https://www.op.fi/op/useinkysyttya/usein-kysyttya/tilit-ja-maksut/mita-ovat-iban-ja-bic?cid=151510488&srcpl=3> [viitattu 14.4.2013].

OP-Pohjola ryhmä. 2009. E-laskupalvelu yrityksille. [Viitattu 22.4.2013].

Osuuspankin Intranet. 2007. Tilanne e-laskutuksessa. [Viitattu 22.7.2013].

Osuuspankin Intranet. 7.9.2011. Suoraveloituksen korvaajana e-lasku ja suoramaksu. [Viitattu 18.4.2013].

Osuuspankin Intranet. 2011. SEPA – Koskettaa kaikkia yrityksiä. Saatavissa: [http://www.helsinki.chamber.fi/files/4414/SEPA\\_koskettaa\\_kaikkia\\_yrityksia283%29.pdf](http://www.helsinki.chamber.fi/files/4414/SEPA_koskettaa_kaikkia_yrityksia283%29.pdf) [viitattu 18.4.2013].

Osuuspankin Intranet. 2012a. E-laskupalvelu. [Viitattu 18.4.2013].

Osuuspankin Intranet. 2012b. E-laskupalvelun abc. [Viitattu 15.4.2013].

Osuuspankin Intranet. 2012c. Kultalinkki. [Viitattu 18.4.2013].

Osuuspankin Intranet. 2012d. Maksuliikkeen uudistus. [Viitattu 31.7.2013].

Osuuspankin Intranet. 2012e. Yrityksen pankkiyhteys–Web Services- kanava. [Viitattu 18.4.2013].

Osuuspankin Intranet. 2013. Ohjelmistotoimittajien tilanne suoraveloituksen korvaamisella e-laskulla ja suoramaksulla. [Viitattu 23.7.2013].

Ruonala, M. & Ulkoasiainministeriön Eurooppatiedotus. 2011.Eu-perusteos. 2 painos. Sastamala: Vammalan kirjapaino. Viitattu 19.4.2013.

Suomen Pankki. 2013. Yhtenäinen euromaksualue. Saatavissa:  
[http://www.suomenpankki.fi/fi/rahoitusjarjestelman\\_vakaus/kehityshankkeet/pages/sepa.aspx](http://www.suomenpankki.fi/fi/rahoitusjarjestelman_vakaus/kehityshankkeet/pages/sepa.aspx) [viitattu 10.7.2013].

Säästöpankki. 2013. Verkkopankki. Saatavissa:  
<https://www.saastopankki.fi/nettipankki> [viitattu 14.4.2013].

Sähköisten laskujen suosio kasvaa nopeasti. 2011. Taloussanomat. [Viitattu 22.7.2013].

Tieke. 2005. Verkkolaskusanasto. Saatavissa:  
<http://www.tieke.fi/download/attachments/9634574/Verkkolaskusanasto.pdf?version=1&modificationDate=1317305203568> [viitattu 14.4.2013].

Tieke. 2013. Mikä on verkkolasku? Saatavissa:  
<http://www.tieke.fi/display/Verkottaja/Verkkolasku> [viitattu 14.4.2013].

Verkkolasku. 2012. Saatavissa: <http://www.verkkolasku.fi/tietoa.php> [viitattu 14.4.2013].

## KYMENLAAKSON OSUUSPANKKI OP-Palveluhinnasto

(Hinnastosta otettu, jotakin hintoja työhön liittyen)

### LASKUTUS

E-laskupalvelu eräsiirtopalvelussa ja Yrityksen pankkiyhteys-kanavassa

Käyttöönottomaksu 16,39 euroa + ALV

E-laskun lähetys, hinta/kpl 0,25 euroa + ALV

E-laskun vastaanotto, hinta/kpl 0,29 euroa + ALV

E-laskupalvelu Yrityksen verkkopalveluissa

W-laskutus Yritysten verkkopalveluissa, kuukausimaksu Maksuton

E-laskun lähetys tai vastaanotto, hinta/kpl 0,50 euroa + ALV

Lähetettyjen e-laskujen arkistointi 6 kuukautta Maksuton

Lähetettyjen e-laskujen arkistointi 6 kuukauden jälkeen,

kuukausimaksu 0,74 euroa + ALV /kk / alkavat 50 kpl

Saapuneiden e-laskujen säilytys 24 kuukautta Maksuton

Saapuneiden e-laskujen säilytys 24 kuukauden jälkeen,

kuukausimaksu 0,74 euroa + ALV /kk / alkavat 50 kpl

E-laskun vastaanottajan ilmoitus laskuttajalle, hinta/kpl 0,21 euroa + ALV

E-laskupalvelu OP-verkkopalvelussa

E-laskutus OP-verkkopalvelussa, kuukausimaksu 4,10 euroa + ALV

E-laskun lähetys tai vastaanotto, hinta/kpl 0,50 euroa + ALV

Lähetettyjen e-laskujen arkistointi OP-verkkopalvelussa 6 kuukautta Maksuton

Lähetettyjen e-laskujen arkistointi OP-verkkopalvelussa 6 kuukauden jälkeen, kuukausimaksu 0,74 euroa + ALV /kk / alkavat 50 kpl

Saapuneiden e-laskujen säilytys OP-verkkopalvelussa 24 kuukautta Maksuton

Saapuneiden e-laskujen säilytys OP-verkkopalvelussa 24 kuukauden jälkeen, kuukausimaksu

0,74 euroa + ALV /kk /alkavat 50 kpl

E-laskun vastaanottajan ilmoitus laskuttajalle, hinta/kpl 0,21 euroa + ALV

E-laskupalvelun lisäpalvelut

Tekstiviesti-ilmoitus saapuneesta e-laskusta 0,33 euroa + ALV

E-laskun lähetys Tulostuspalvelun kautta (mustavalkotuloste, Economy-Postiluokka) lisämaksu/kpl 0,80 euroa + ALV

E-laskun lähetys Tulostuspalvelun kautta (värituloste, Prioritypostiluokka) *lisämaksu*/kpl 1,10 euroa + ALV

E-laskun liitteen lähetys, hinta/kpl 0,60 euroa + ALV



E-laskun liitteen vastaanotto, hinta/kpl 0,60 euroa + ALV  
E-laskun ja suoramaksun peruutuspyyntö/kpl 0,60 euroa + ALV  
-laskun tilauspainike (käyttöönotto, kuukausimaksu, tilauksen vastaanotto) Maksuton OP-Pohjola-ryhmän elaskuttaja-asiakkaille

Yrityksen pankkiyhteys (Web Services)

Yrityksen pankkiyhteys, käyttömaksu/kk 9,00 euroa

Yrityksen verkkopalvelut

Yrityksen OP-verkkopalvelu, käyttömaksu/kk 6,00 euroa

Kultalinkki pankkiyhteysohjelmisto

Kultalinkki käyttömaksu/kk 15,00 euroa

Maksaminen OP-verkkopalvelussa (SEPA)

Viitesirto OP-verkkopalvelussa 0,20 euroa  
Viestisiirto OP-verkkopalvelussa 0,20 euroa

Maksaminen konttorissa (SEPA)

Käteismaksu 6,00 euroa  
Tililtä maksu heti konttorissa 5,00 euroa  
Maksupalvelutoimeksiannon vastaanotto, hinta/kpl 4,00 euroa

Saapuvat maksut (SEPA)

Viitesirto 0,13 euroa  
Viestisiirto 0,50 euroa

Maksaminen konekielisesti (SEPA)

Viitesirto konekielisenä 0,06 euroa  
Viestisiirto konekielisenä 0,16 euroa



## **Mitä e-laskuun siirtyminen vaatii yritykseltänne?**

### **Nykytilanne**

Miten yrityksenne on tähän asti hoitanut laskutuksensa?

Mikäli olette jo siirtynyt e-laskutukseen, onko yrityksenne taloushallinnonjärjestelmää joutunut muuttamaan? Onko päivitys ollut riittävä vai oletteko joutuneet vaihtamaan ohjelmiston?

Miten yrityksenne hoitaa pankkiyhteyden?

Mitä kaikkea suoraveloituksen päättymisen tuo mukanaan?

Mitä kaikkea e-laskuun siirtymisessä on otettava huomioon?

### **Ajankäyttöarvot**

Minkä verran arvioitte että e-laskutukseen siirtymiseen on varattava aikaa? Kuinka paljon työtunteja kuluu?

### **Kustannusarvio**

Onko siirtyminen vaatinut suuria kustannuksia?

### **Muutoshalukkuus**

Mitä kaikkea hyötyä siirtymisestä on/oli?

Onko yrityksenne jo (markkinoinut) e-laskua? Jos on niin miten?

Minkälaiset tunnelmat muutoksesta?

### **Henkilöstön osaaminen ja koulutus**

Tarvitseeko yrityksenne apua e-laskutukseen siirtymisessä?

Onko henkilöstöä joutunut kouluttamaan?

Mitä muuta vaatinut vapaita kommentteja mitä tulee mieleen.....

Mallilan Osuuspankki  
Osoite

Hyvä **yritys**

**Yhteistyökumppaninne Ylermin Yritys on siirtynyt vastaanottamaan laskuja sähköisesti Osuuspankin kautta.**

Laskujen käsittely sähköisesti

- helpottaa ja nopeuttaa laskutusta, ja
- tuo säästöjä sekä laskujen lähettäjälle että vastaanottajalle.

**Ylermin yritys** toivoo, että yrityksenne voi jatkossa lähettää heille e-laskuja.

- E-laskuosoite on **XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX**
- Välittäjän Osuuspankin tunnus on **OKOYFIHH**

**Ylermin Yritykselle** on tärkeää voida käsitellä laskunsa sähköisessä muodossa. Sähköinen laskutus on keskeinen valintaperuste, kun **Ylermin Yritys** valitsee toimittajia ja kauppakumppaneita. E-laskujen lähetykseen siirtymisestä on **yrityksellenne** varmasti hyötyä myös muiden kauppakumppanien kanssa.

**Sähköisen laskutuksen aloittaminen on helppoa:**

- Voitte lähettää e-laskut Osuuspankin tai muun rahalaitoksen kautta. Ilmoittakaa **Ylermin Yrityksen Maija Mallille (puh XXX, sähköposti xx@yy)**, kun olette lähettämässä ensimmäistä laskua. Tällöin voitte sopia laskun tietosisällöstä ja tarvittavista kohdistustiedoista
- Mikäli käytätte sähköisen laskun lähettämisessä operaattoria, tehkää oman operaattorisopimuksenne lisäksi sopimus/valtuutus Osuuspankin kanssa. Ilman sopimusta/valtuutusta Osuuspankki ei voi välittää yrityksenne lähettämiä sähköisiä laskuja.
- Jos yrityksellänne ei vielä ole valmiutta laskujen lähettämiseen sähköisessä muodossa, kerromme erittäin mielellään teille, miten helpoimmin pääsette alkuun! Voitte olla yhteydessä joko omaan paikalliseen Osuuspankkiinne tai meihin Mallilan Osuuspankissa.

Ystävällisin terveisin,

Mallilan Osuuspankki  
Marita Maksuliikeasiantuntija  
Puh. 010 25X XXX  
sähköposti **marita@op.fi**

Toimittaja Yritys Ab  
Osoite

Hyvä asiakkaamme

**Voimme nyt lähettää sinulle laskut myös verkkopankkiisi e-laskuina!**

E-lasku on sähköisessä muodossa oleva lasku, jonka saat omaan verkkopankkiisi. E-lasku on pankkien yhdessä kehittämä turvallinen tapa vastaanottaa ja maksaa laskuja.

**Kun otat laskut vastaan e-laskuna,**

- **vältyt turhalta näpyttelyltä**, sillä verkkopankkiin saapuneesta laskusta muodostuu valmis maksuehdotus ja laskun maksu hoituu helposti,
- **voit vastaanottaa ja maksaa laskut ajasta ja paikasta riippumatta**, ja
- **muodostat helposti sähköisen arkiston** verkkopankkiisi tai omalle tietokoneellesi. Näin voit myöhemminkin katsella laskuja.

Saat laskujen saapumisesta ilmoituksen sähköpostilla tai tekstiviestillä. Voit halutessasi myös määritellä, että lasku maksetaan automaattisesti ilman sinun erillistä hyväksyntääsi. Tällöin e-laskupalvelu toimii lähes samalla tavalla kuin nykyinen suoraveloitus.

**E-lasku on helppo ottaa käyttöön:**

- 1) Kun maksat verkkopankissa paperilla saapunutta laskua, saat ehdotuksen e-laskupalveluun siirtymisestä
- 2) Voit verkkopankin kautta turvallisesti ilmoittaa e-laskuosoitteesi yrityksellemme.
- 3) Yrityksemme muuttaa laskutusosoitteesi muuttuu postiosoitteesta e-laskuosoitteeksi ja laskut saapuvat jatkossa verkkopankkiisi.

Lisätietoja e-laskusta saat asiakaspalvelustamme puh. **xx xxx xxx**.

Ystävällisin terveisin,

**YRITYS OY**  
**Taina Toimitusjohtaja**